

Avtalspension BTPK – Ålderspension med fondförvaltning

Förköpsinformation 1 januari 2017

Avtalspension BTPK

Avtalspension BTPK är ett pensionsavtal träffat mellan Bankinstitutens Arbetsgivarorganisation (BAO) och Finansförbundet. Bankpension är ett administrativt bolag som beräknar tjänstepensioner enligt Bankernas tjänstepensionsavtal, BTP. Ålderspension med fondförvaltning tecknas som premiebestämd försäkring. Den anställde är försäkrad och förmånstagare till ålderspensionen. Arbetsgivaren är försäkringstagare och ägare till försäkringen.

Ålderspension

Ålderspension utbetalas vid avtalad utbetalningstidpunkt och baseras på det försäkringsvärde som byggts upp genom inbetalda premier och värdeutveckling i valda fonder. Premien betalas av arbetsgivaren och följer kollektivavtalet. Ålderspension utbetalas tidigast då försäkrad fyller 55 år. Utbetalningstiden kan variera mellan fem och tjugo år.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd utbetalas till förmånstagare vid försäkrads dödsfall. Varje utbetalning sker under förutsättning att insatt förmånstagare finns. Möjliga förmånstagare är make/sambo, tidigare make/sambo samt barn till den försäkrade eller dennes make/sambo eller tidigare make/sambo. Förordnande som omfattar annan person är ogiltigt.

Vid dödsfall under premiebetalningstiden utbetalas försäkringsvärdet i fem år. Förmånstagare har rätt att ändra utbetalningstid till mellan fem och tjugo år. Vid dödsfall under utbetalningstiden fortsätter utbetalningen under återstående utbetalningstid.

Återbetalningsskydd kan läggas till under premiebetalningstiden vid godkänd hälsoprövning. Återbetalningsskydd kan läggas till utan hälsoprövning då försäkrad ingår äktenskap, inleder samboförhållande eller när arvsberättigat barn tillkommer, s.k. optionsrätt. Optionsrätten ska utnyttjas inom tolv månader.

Ålderspension utan återbetalningsskydd påförs löpande arvsvinst, vilket gör att pensionen blir högre än för ålderspension med återbetalningsskydd.

Förvaltning

Försäkrad sköter förvaltningen och ansvarar också för värdeutvecklingen. Förvaltningen får ske i de fonder som vid var tid anvisas och i enlighet med de regler som vid var tid gäller för försäkringsavtalet.

Första premien placeras i anvisad fond. Därefter kan investeringsprofil anges och försäkringskapitalet omplaceras. Investeringsprofilen anger i vilka fonder kommande premier ska placeras. Vid omplacering anges i vilka fonder befintligt försäkringskapital ska placeras. En omplacering innebär däremot inte att vald investeringsprofil ändras.

Placering eller omplacering sker inom fem bankdagar från det att premien tillförts försäkringen eller anmälan om omplacering inkommit. Vid otydlig eller felaktig begäran om omplacering eller ändring av investeringsprofil vidtas ingen åtgärd. Under tid som fondhandel pågår i försäkringen kan nya order inte anmälas. Placering i fond sker till det andelsvärde som offentligt noterats för den dag transaktionen sker.

Flytträtt

Ålderspensionens försäkringskapital kan flyttas till annan pensionsförsäkring tidigast efter ett års försäkringstid. Flytten sker inom 60 dagar från det att skriftlig begäran inkommit. Vid flytt av ålderspension utan återbetalningsskydd krävs godkänd hälsoprövning och flytt kan ske först då hälsoprövningen är godkänd. Flytt kan endast ske under premiebetalningstiden och inte efter försäkrads dödsfall. Försäkringskapitalet vid flytt utgörs av försäkringens faktiska värde vid flyttidpunkten efter avdrag för avgifter.

Hälsokrav

Uppgifter om försäkrads hälsa kan krävas vid ansökan och ändring av försäkring som påverkar försäkringsrisken. Oriktiga eller ofullständiga uppgifter i hälsodeklarationen kan medföra att rätt till försäkringsutbetalning helt eller delvis uteblir eller att försäkringsavtalet blir ogiltigt. Ansökan eller begärd ändring kan avslås, med hänsyn till den information som inkommit.

Återköp m.m.

Försäkringsavtalet kan inte återköpas, belånas eller pantsättas.

Avgifter

Försäkringsavgift uttas med 0,20% på kapitalet per år samt en fast avgift på 85 kr. Dessutom tillkommer förvaltningskostnad för respektive fond. Avgifterna kan ändras under försäkringstiden. Förändringen kan även gälla för redan ingångna försäkringsavtal.

Skatteregler

Försäkringsavtalet utgör enligt Inkomstskattelag (1999:1229) en pensionsförsäkring. Utfallande belopp beskattas i inkomstlaget tjänst. Försäkringen omfattas av avkastningsskatt.

Villkorsändring

Försäkringsvillkoren kan ändras under försäkringstiden om detta är nödvändigt med hänsyn till försäkringens art, ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter, ändrad rättstillämpning eller omständigheter i övrigt. Ändringar kan även göras av annan anledning, om ändringen generellt sett inte innebär en betydande nackdel.

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ), 516401-8508, 105 71 Stockholm. Bolagets policy för

klagomålshantering har fastställts av bolagets styrelse. Anknuten försäkringsförmedlare är Nordea Bank AB (publ), 516406-0120.

Ytterligare information kan hämtas på närmaste Nordeakontor eller www.nordealivochpension.se. För information om gällande pensionsavtal för BTPK hänvisas till bankpension.se.